

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

**фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2015**

та висновок незалежного аудитора

ЗМІСТ

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	12
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	13
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	14
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ.....	15
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	17
Примітка 1. Інформація про банк.....	17
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	27
Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності	28
Примітка 4. Принципи облікової політики	29
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, яке набрали чинності.....	47
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	53
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	57
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	59
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	70
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	73
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	75
Примітка 13. Інші активи	81
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	83
Примітка 15. Кошти банків.....	83
Примітка 16. Кошти клієнтів	84
Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	85
Примітка 18. Інші залучені кошти	86
Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями	87
Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання.....	88
Примітка 21. Інші зобов'язання	89
Примітка 22. Субординований борг.....	89
Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці.....	90
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	91
Примітка 25. Процентні доходи та витрати	93
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати.....	94
Примітка 27. Інші операційні доходи	95
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати.....	96
Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	98
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток.....	99
Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	103
Примітка 32. Операційні сегменти.....	104
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками	111
Примітка 34. Управління капіталом.....	125
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку	126
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	129
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів	130
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	137
Примітка 39. Операції з пов'язаними особами	141
Примітка 40. Події після звітної дати	146



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

вул. Сєрова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), що додається та включає: Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому, що може мати негативний вплив на вартість активів Банку та результати його діяльності.

Також не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 33 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного розриву ліквідності станом на 31.12.2015 терміном «до 3 місяців» в сумі (95 283) тис. грн., що складає 7% активів.

Інші питання

Фінансова звітність за попередній 2014 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2014 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2015.

Станом на 31.12.2015

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 161 782	367 750	198 347
Зобов'язання	(959 985)	(425 480)	(157 609)
Капітал	-	-	(239 174)
Невідповідність	201 797	(57 730)	(198 436)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	25%	83%

РЕЗЮМЕ: Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік». В той же час існує дефіцит активів терміном погашення «до запитання» - (57 730) тис.грн., або 25% від власного капіталу. На наш погляд керівництву Банку необхідно розглянути питання розміщення активів строком погашення «до запитання» для скорочення існуючого дефіциту.

Станом на 31.12.2014 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 137 367	391 497	318 402
Зобов'язання	(1 033 445)	(236 204)	(73 826)
Капітал	-	-	(240 732)
Невідповідність	103 922	155 293	3 844
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	44,09%	55,14%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	59,34%	71,96%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	104,13%	81,04%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2015 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Інформація про Банк»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками - Управління аналізу, планування та ризиків;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2015 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 824 967 тис.грн. (31.12.2014 - 720 411 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2015 - 10,5% (за станом на 31.12.2014 - 3,7%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2015 - 11,69% (31.12.2014 - 19,6%).

В фінансовій звітності за станом на 31.12.2015 Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів в сумі 109 187 тис.грн. (31.12.2014 - 175 139 тис.грн.).

За даними статистичної форми звітності 604 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями» та за результатами аудиту якості кредитного портфеля представлена наступним чином:

Категорія	31.12.2015			
	За даними Банку		За результатами аудиту	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
1 (кредитний ризик мінімальний)	212 249	23%	212 249	23%
2 (кредитний ризик помірний)	525 277	56%	525 277	56%
3 (кредитний ризик значний)	82 533	9%	82 533	9%
4 (високий кредитний ризик)	37	0%	37	0%
5 (реалізований кредитний ризик)	114 058	12%	114 058	12%
Усього	934 154	100%	934 154	100%
Негативно-класифіковані	114 095	12%	114 095	12%

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля не можна вважати задовільним, оскільки питома вага негативно класифікованих активів дорівнює 12% (за результатами аудиту питома вага негативно класифікованих активів - 12%).

Формування Банком резервів під кредитні ризики в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Формування Банком резервів під кредитні ризики з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 10,5% (31.12.2014-3,7%)

3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2015 Банком здійснено вкладення тільки в торгові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 7 «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» в сумі 115 866 тис.грн. (31.12.2014 - 242 166 тис.грн.).

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку.

Формування Банком резервів під операції з цінними паперами з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими

операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Формування Банком резервів під операції з цінними паперами в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

3.3. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» в сумі 770 тис.грн. (31.12.2014 - 915 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» в сумі 826 тис.грн. (31.12.2014 - 721 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості.

Формування Банком резервів під дебіторську заборгованість з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Формування Банком резервів під дебіторську заборгованість в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

3.4 Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу

Нормативи капіталу		Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Мінімальний	розмір регулятивного капіталу (H1)		299 475	287 025
Норматив (адекватності)	достатності не менше 10% регулятивного капіталу (H2)		16%	19%

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

За станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014 Банк дотримувався економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20%	22%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу (800%)	172%	261%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдера (Н9)	не більше 5%	-	0,04%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,12%	-

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

5. Адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ГЛОБУС», що було затверджено Рішенням Наглядової Ради Банку від 31 липня 2015 року (протокол №8) в Банку створено та функціонує Підрозділ внутрішнього аудиту:

Задачами Підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;

- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Підрозділу внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Наглядовій раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежної аудиторської фірми при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторська фірма може з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою Радою Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правлінню Банку та Наглядовій Раді Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює підрозділ внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку - участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку.

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Наглядовою Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Директор

Сертифікат аудитора №0040
виданий 29 жовтня 2009

м. Київ, Україна

19 квітня 2016 року



С. О. Балченко

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	230 645	117 809
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	115 866	242 166
Кошти в інших банках	8	34 175	80 605
Кредити та заборгованість клієнтів	9	824 967	720 411
Інвестиційна нерухомість	10	71 626	56 568
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		606	497
Відстрочений податковий актив		51	16
Основні засоби та нематеріальні активи	11	62 391	65 640
Інші фінансові активи	12	11 519	65 686
Інші активи	13	2 328	1 778
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	1 603	2 859
Усього активів		1 355 777	1 354 035
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	181 170	157 692
Кошти клієнтів	16	714 536	715 908
Інші залучені кошти	18	94 594	163 940
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	3195	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	19	3 119	11 568
Інші фінансові зобов'язання	20	59 691	6 051
Інші зобов'язання	21	4 080	3 789
Субординований борг	22	60 441	60 441
Усього зобов'язань		1 120 826	1 119 389
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	160 000	160 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 951	38 652
Резерви та інші фонди банку		60 000	35 994
Усього власного капіталу		234 951	234 646
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 355 777	1 354 035

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2016 року

Голова Правління

С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л. М. Корж



ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
 за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	25	162 836	198 120
Процентні витрати	25	(110 847)	(113 369)
<i>Чистий процентний дохід</i>		<i>51 989</i>	<i>84 751</i>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	15 031	(66 200)
<i>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</i>		<i>67 020</i>	<i>18 551</i>
Комісійні доходи	26	28 213	19 050
Комісійні витрати	26	(5 145)	(3 304)
<i>Чистий комісійний дохід</i>		<i>23 068</i>	<i>15 746</i>
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток		1 446 891	(2 038)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(98 803)	182 712
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(1 187 290)	83 549
Результат від переоцінки іноземної валюти		(223 469)	(197 124)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	17 032	(18 227)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	20	8 366	(8 708)
Інші операційні доходи	27	24 630	2 242
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(77 175)	(69 038)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		270	7 665
Витрати на податок на прибуток	30	35	58
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		305	7 723
Прибуток/(збиток) за рік		305	7 723
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		305	7 723
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	31	1,91	48,27

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець 31.12.2013 року		160 000	5 556	61 367	226 923
Скоригований залишок на початок 01.01.2014 року		160 000	5 556	61 367	226 923
Усього сукупного доходу		-	-	7 723	7 723
Розподіл прибутку		-	30 438	(30 438)	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	35 994	38 652	234 646
Усього сукупного доходу		-	-	305	305
Розподіл прибутку		-	24 006	(24 006)	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2015 року		160 000	60 000	14 951	234 951

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
 за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	25	189 248	188 029
Процентні витрати, що сплачені	25	(116 551)	(109 401)
Комісійні доходи, що отримані	26	28 603	19 050
Комісійні витрати, що сплачені	26	(5 145)	(3 304)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(46 576)	50 468
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1 217 230	80 629
Результат операцій з іноземною валютою		(1 187 284)	83 607
Інші отримані операційні доходи	27	24 578	2 242
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19 183)	(17 839)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(21 794)	(22 952)
Податок на прибуток, сплачений		(73)	(907)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		63 053	269 622
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	11 385
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	132 333	(140 311)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	(145 796)	84 137
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(125 639)	(205 919)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(17 323)	(44)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13, 14	18 694	1 040
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	23 783	(105 081)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	636	(8 537)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	(84)	435
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		3 124	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	20	47 399	112 900
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		180	19 627
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	10	(15 244)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Придбання основних засобів	11	(1 037)	(1 931)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	11	(1 165)	(241)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(17 446)	(2 172)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	22	-	-
Отримання інших залучених коштів	18	(65 884)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(65 884)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		195 986	(157 075)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		112 836	(139 620)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		117 809	257 429
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		230 645	117 809

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

Рішенням комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 31 грудня 2015 року №657 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до групи II (частка активів - менше 0,5 % активів банківської системи) «Розподілу банків на групи на 2016 рік».

За організаційно правовою формою ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є публічним акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2015 р. згідно штатного розкладу становила 297 осіб, за станом на 31.12.2014 р. становила 293 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення ПАТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 26.10.2011 року, та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 року №240, видані Національним банком України

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 31.12.2015 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 17 банками, 2 із них – банки-нерезиденти (Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (62) та типу «Лоро» (42) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2015 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2015 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розширював регіональну мережу. Було відкрито 2 нових відділення у місті Києві.

В зв'язку з подіями в Україні, два відділення тимчасово не проводили свою діяльність у м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8 та м. Донецьк, вул. Університетська, 93.

Було закрито відділення, що знаходилося за адресою м. Київ, вул. Ялтинська, 6.

Станом на 31 грудня 2015 року загальна кількість працюючих відділень становила двадцять чотири:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Ужгород, вул. Корятовича, 10;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Римарська, 23;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- м. Київ, пл. Бесарабська, 9/1;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, пр-т Відрадний, 95.

Зважаючи на ситуацію, що склалася в країні та суттєво вплинула на банківську систему, Банк «ГЛОБУС» не так активно оновлював лінійку депозитних продуктів, однак постійно поновлював умови залучення депозитних вкладів для фізичних осіб. У 2015 році було запропоновано для фізичних осіб новий продукт – іменний ощадний (депозитний) сертифікат для валютних вкладів.

В серпні 2015 року уповноважене рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло рейтинг депозитів Банку «ГЛОБУС» на рівні ua2+. Депозити Банку з рейтингом ua2+ мають високий рівень надійності.

Показником стабільної роботи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2015 році є також продовження діяльності в напрямку готівкового кредитування фізичних осіб. За 2015 рік Банком «ГЛОБУС» в рамках партнерських програм з іншими банками щодо готівкового кредитування фізичних осіб кредитів було видано на загальну суму **24 114 тис. грн.**

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є афілійованим учасником міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, учасником платіжної системи «УкрКарт» та здійснює емісію платіжних карток таких класів:

- MasterCard Gold;
- MasterCard Standard;

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

- MasterCard Debit;
- Maestro.

Всі карткові продукти Банку, за винятком карток найнижчого класу Maestro, обладнані чіпами, що робить розрахунки клієнтів зручними та безпечними.

У 2015 році Банк "ГЛОБУС" приєднався до Національної системи масових електронних платежів (свідчення про членство та надання ліцензії на використання торгової марки НСМЕР №121 від 17.12.2015р.) Участь у Національній системі масових електронних платежів дозволить Банку «ГЛОБУС» доповнити продуктову лінійку рядом економічно привабливих рішень, а також підвищити безпеку розрахунків. При цьому Банк буде виконувати функції як емітента карт, так і еквайєра.

Загалом, за звітний період Банком було випущено близько 5400 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2015 року склали близько 29 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток банку в торгівельно-сервісній мережі за 2015 рік склала майже 44 млн. грн.

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов обслуговування клієнтів Банку, ПАТ «КБ «ГЛОБУС є учасником таких систем грошових переказів: «WESTERN UNION», «MoneyGram», «WELSEND».

Підтверджуючи статус універсальної фінансової установи, що надає широкий спектр послуг найвищої якості, у 2015 році Банк «ГЛОБУС» продовжував співпрацю зі страховими компаніями СК «Українська страхова група», ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» та з ПрАТ «Європейське туристичне страхування», окрім того, розпочато співпрацю з ТДВ «СК «УКРФІНПОЛІС».

Крім того, Банк «ГЛОБУС» запровадив програму цільового роздрібного кредитування "Житло в кредит". Програма призначена для придбання квартир, які реалізує корпорація "УкрБуд" та ХК "Київміськбуд", на об'єктах акредитованих ПАТ "КБ "ГЛОБУС". Скористатись перевагами програми можуть фізичні особи, які працюють по найму, пенсіонери та фізичні особи-підприємці.

Щодо роботи з юридичними особами, у 2015 році паралельно з визначенням універсальних для клієнтів пакетів банківських послуг та оптимізації тарифів на дані послуги, Банк «ГЛОБУС обрав тактику вдосконалення існуючих продуктів для даного сегменту клієнтів.

Так, у звітному році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив активну роботу в напрямку видачі банківських гарантій туристичним агентам та туристичним операторам для оформлення ліцензії на надання туристичних послуг згідно ст.15 Закону України «Про туризм», гарантій ІАТА, а також тендерних гарантій для участі у конкурсних торгах.

Крім того, з метою розширення кількості клієнтів сегменту середнього та малого бізнесу, було розроблено і запроваджено кілька кредитних програм з партнерами банку: кредитування на придбання обладнання та устаткування в рамках підвищення енергоефективності; кредитування сільськогосподарських підприємств та господарств, фізичних осіб-підприємців на придбання сільськогосподарської техніки та транспорту. Банком було розширено перелік кредитних продуктів – на фінансування обігового капіталу для проведення посівних робіт та робіт, пов'язаних із збиранням врожаю, а також овердрафт за спрощеною процедурою «Крок назустріч» для клієнтів із позитивною кредитною історією в інших банках.

У звітному році Банк здійснював торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики. З моменту видачі Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської та брокерської діяльності, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та професійними учасниками фондового ринку. Банк співпрацює з такими фондовими біржами як ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» та ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа».

За підсумками торгів, проведених у 2015 році на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» посів шістнадцяте місце серед торговців корпоративними облігаціями та дванадцяте місце серед торговців ОВДП.

Депозитарна діяльність Банку є одним із найсучасніших та високотехнологічних напрямків обслуговування клієнтів. Реагуючи на значні зміни в чинному законодавстві та виклики сьогодення наша депозитарна установа суттєво модернізує всі етапи надання послуг та постійно підвищує надійність супроводження операцій.

Особливу увагу Банк приділяє впровадженню нових сервісів для клієнтів та удосконаленню депозитарних послуг. Виплата доходів за цінними паперами депонентам дала поштовх для поглиблення співпраці та дозволила популяризувати всі напрямки діяльності банку серед громадськості.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредит - позичковий капітал Банку в грошовій формі, що передається в тимчасове використання клієнту на умовах цільового використання, строковості, повернення, платності та забезпечення (кредит у разовому порядку, у формі «кредитної лінії», «овердрафту», факторинг тощо).

Зобов'язання – вимоги до позичальника, що становлять сплату ним суми грошових коштів (за кредитними договорами, договорами авалю, поруки, гарантій та позабалансових зобов'язань тощо) у визначений термін у майбутньому, в т.ч. включаючи нараховані відсотки, штрафи, пені.

Факторинг - різновид торговельно-комісійної операції, яка поєднується з кредитуванням оборотного капіталу клієнта. В основі операцій факторингу лежить купівля факторською компанією (Банком) рахунків-фактур клієнта на певних умовах.

Кредитна політика Банку виражена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту. Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ.

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку - за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Надані Банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності (сформовані резерви), на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності кредиту.

В фінансовій звітності за 2015 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 1 та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 16. в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити, відображені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5 в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 9).

У разі суттєвих змін умов договору за фінансовим активом, що не пов'язані із зменшенням корисності, Банк відображає в бухгалтерському обліку погашення первісного та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2015 року Банком сформовані резерви для покриття кредитного ризику з визначенням можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань. Банк здійснює оцінку ризику невиконання контрагентом таких зобов'язань за всіма активними банківськими операціями та наданими йому фінансовими зобов'язаннями.

Банк формує резерви на покриття можливих втрат за такими операціями: кредити; за вимогами, що придбані за операціями факторингу; гарантії і поруки; за здійсненими авальованими векселями; за грошовим покриттям в інших банках; за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів.

Резерви за активами є спеціальними (оціночними) резервами, які зменшують балансову вартість активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням корисності таких активів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк визнає зменшення корисності фінансових активів та здійснює формування резервів щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Фінансові активи поділяються на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, надані фізичній особі, у тому числі як суб'єкту підприємницької діяльності, загальна сума боргу за якими не перевищує 50 000 гривень, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату формування резервів, крім фінансових активів, які виникли унаслідок заміни.

Банк об'єднує фінансові активи, які не є суттєвими, у групи фінансових активів та оцінює ризик за ними на портфельній основі, ґрунтуючись на кількості днів прострочення боргу. Усі інші активи є суттєвими. За суттєвими фінансовими активами оцінка ризику проводиться на індивідуальній основі.

Реструктуризація заборгованості за кредитом є угодою з кредитором, якою передбачено застосування нової схеми погашення боргу у зв'язку з неспроможністю боржника виконати раніше на себе фінансові зобов'язання.

Кредитна заборгованість визнається реструктуризованою якщо відбулась зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії].

У випадку визнання суми основного боргу та непогашених відсотків за кредитною операцією безнадійною до повернення, така заборгованість на підставі рішення Правління Банку за клопотанням Кредитного комітету Банку списується за рахунок сформованих резервів не пізніше 5-ти робочих днів після прийняття відповідного рішення, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому таке рішення було прийнято, за умови дотримання вимог чинних нормативних актів.

Подальший облік списаної кредитної заборгованості здійснюється банком на позабалансових рахунках і остаточно списується з обліку після закінчення строку позовної давності, який вираховується з дати оприбуткування заборгованості на позабалансові рахунки, або при надходженні коштів від позичальників.

Примітка 4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотного продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотного РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року операції РЕПО в балансі Банку відсутні.

Примітка 4.11. Інвестиційна нерухомість.

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Банк визнає актив об'єктом інвестиційної нерухомості, якщо він відповідає наступним критеріям:

- є ймовірність отримання майбутньої економічної вигоди, яка пов'язана з цією інвестиційною нерухомістю (об'єкт утримується переважно з метою отримання прибутку від надання в оренду придбаної нерухомості або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей);
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено, в т.ч. земельні ділянки та будівлі, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання;
- будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Якщо частина об'єкту основних засобів утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та інша частина об'єкту є операційною нерухомістю, і ці частини не можуть бути продані окремо, тоді об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови його використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або операційної (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до операційної та навпаки, у процесі експлуатації) приймається Правлінням Банку та оформлюється відповідним протоколом.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Подальша оцінка об'єкту інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2015 році становили 25 років. Сума амортизаційних відрахувань інвестиційної нерухомості визнається Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість.

Нежитлова будівля надається в оперативний лізинг. Доход від послуг за оперативним лізингом (орендою) відображається в рядку 1 таблиці 10.2 Примітки 10, та в рядку 10 Примітки 24.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у рядку 6, та в Примітці 10.

Примітка 4.12 Основні засоби

Основні засоби первинно Банком визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язані з первинним визнанням активу. Після первісного визнання основні засоби оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк збільшує собівартість основних засобів на суму капітальних вкладень, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Банком встановлено такі вартісні ознаки об'єктів, що входять до складу основних засобів:

- об'єкти вартістю від 0,00 грн. до 6000,00 грн. є малоцінними необоротними матеріальними активами, та обліковуються на балансовому рахунку 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»;
- об'єкти вартістю більше 6000,00 грн., входять до складу основних засобів, та обліковуються на балансовому рахунку 4400 «Основні засоби».

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного року Банк не змінював.

Амортизація основних засобів протягом строку корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Строки корисного використання основних засобів у 2015 році становили:

Будівлі та споруди – 25 років;

Машини та обладнання – 2-5 років;

Транспортні засоби – 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 2-4 роки;

Інші основні засоби – 2-5 років;

Інші необоротні матеріальні активи – 2,5-5 років.

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі рядка 15 Інші операційні доходи, або рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Інформація про основні засоби відображена у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у рядку 9, в Примітці 11, у *Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)* у рядку 29.

Примітка 4.13 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первинно визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язані з первинним визнанням активу. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк збільшує первісну вартість нематеріальних активів на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного року Банк не змінював.

Амортизація нематеріальних активів протягом строку корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом.

Строки корисного використання нематеріальних активів у 2015 році становили не менше 4-х років.

Сума амортизаційних відрахувань нематеріальних активів визнається Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі рядка 15 Інші операційні доходи, або рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Витрати на утримання нематеріальних активів визнаються Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів у звітному році Банк не здійснював.

Інформація про нематеріальні активи відображена у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у рядку 9, в Примітці 11, у *Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)* у рядку 31.

Примітка 4.14 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Необоротні активи, за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем, класифікуються як об'єкти оперативного лізингу, якщо умови лізингу не передбачають передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Для визначення операції як оперативний лізинг (оренда) Банк використовує критерії, які обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як оперативного:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на актив не переходить до лізингоодержувача;
- на початку строку лізингу (оренди) нема обґрунтованої впевненості у тому, що право лізингоодержувача на купівлю активу за ціною, яка на дату реалізації цього права стане значно нижчою від справедливої вартості, буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить незначну частину строку корисного використання активу;
- на початок строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів істотно відрізняється від справедливої вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), не мають спеціалізованого характеру, тобто не є такими, що лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Протягом 2015 року Банк отримував у оперативний лізинг (оренду) приміщення для розміщення в них відділень і банкоматів, автомобілі, кулери для води, та обладнання для друкування PIN-конвертів і персоналізації пластикових карток.

При оперативному лізингу облік та нарахування амортизації здійснює лізингодавець.

Витрати Банку на поліпшення отриманого у оперативний лізинг (оренду) об'єкта (його модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду, в яких Банк виступає орендарем, щомісячно визнаються як витрати протягом строку оренди.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку 5 Примітки 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом 2015 року Банк надавав в оренду власні приміщення.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядку 2 Примітки 27 «Інші операційні доходи».

Примітка 4.15. Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття.

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умов: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу якщо:

- не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу;
- на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк не нараховує амортизацію на необоротні активи на час, коли вони класифікуються як утримувані для продажу, або коли вони є частиною ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу, та продовжує визнання відсотків та інших витрат, що відносяться до зобов'язань ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу.

Необоротні активи (активи групи вибуття), що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку наведені в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у рядку 12, та в Примітці 14.

Примітка 4.16 Амортизація

У процесі експлуатації основні засоби втрачають свої фізичні та моральні характеристики, відбувається їх знос, що у вартісному вираженні представляє амортизаційні відрахування.

Амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації, крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій.

Амортизацію необоротних активів Банк здійснює щомісяця з застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів. За активами, які надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію, а по активами, які вибули, припиняється 1-го числа місяця наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Очікуваний строк корисного використання об'єкту встановлюється та затверджується Правлінням Банку.

Строки корисного використання переглядаються при визнанні зменшення корисності об'єкта основних засобів або групи однорідних об'єктів або при дообладнанні об'єкта, яке призведе до збільшення строків корисного використання об'єктів основних засобів та наприкінці кожного фінансового року під час інвентаризації станом на 1 листопада поточного року.

Вказані зміни визнаються постійно діючою інвентаризаційною комісією за групами основних засобів та затверджуються Правлінням Банку.

Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Поліпшення об'єкта оперативного лізингу, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, збільшує балансову вартість створеного необоротного активу. Амортизація суми, на яку поліпшений об'єкт оперативного лізингу, здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди.

Інформація про амортизацію відображена в рядках 2 і 3 Примітки 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.17. Похідні фінансові інструменти.

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються на похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку та похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Протягом 2015 року в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-які поєднання цих інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції (первісно визнаються) обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Переоцінка похідних фінансових інструментів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання залежно від результату такої переоцінки.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду («основний контракт»). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується окремо як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента та економічні характеристики і ризики основного контракту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими ж умовами, як і у вбудованого похідного інструмента, відповідав би визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, коли зміни справедливої вартості визнаються у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються і чиста сума відображається в балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

В фінансовій звітності за 2015 рік інформація про похідні фінансові інструменти Банку відображені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядками 10, 21 та в примітках 12, 20 до нього відповідно, у звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 6.

Примітка 4.18. Залучені кошти.

Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами, а саме:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;
- строкові та кошти на вимогу, залучені від клієнтів – фізичних та юридичних осіб;
- боргові цінні папери власної емісії.

Фінансові інструменти (отримані кредити, залучені депозити, цінні папери власного боргу) первісно визнаються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

В подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

До процентних витрат відносяться витрати, сплачені Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені Банком, суми яких обчислюються пропорційно часу, із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентні витрати, якщо такі комісії пов'язані зі створенням фінансового інструменту. Комісії, що отримуються Банком під час надання послуг або після завершення певної операції, визнаються як комісійні витрати.

Інформацію розкрито в примітці 15 «Кошти банків», примітці 16 «Кошти клієнтів», у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядками 19, 20. Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках 25 «Процентні доходи та витрати», 26 «Комісійні доходи та витрати» у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

В 2015 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розпочав випуск та продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб. Інформацію розкрито в примітці 18 «Боргові цінні папери, емітовані банком».

Примітка 4.19. Торгові цінні папери

У **торговому портфелі** Банк обліковує боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Цінні папери в торговому портфелі не підлягають перегляду на зменшення корисності.

До торгового портфелю цінних паперів Банк відносить цінні папери незалежно від виду:

- справедлива вартість яких має бути достовірно оцінена;
- щодо яких Банк має намір отримати дохід від короткострокових коливань вартості;
- Банк може засвідчити факт отримання доходу в минулому за подібними операціями.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Нарахування процентів за купонними цінними паперами Банк здійснює за процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів за цінними паперами Банк проводить з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Залишок коштів в торговому портфелі Банку відображено за рядком 3 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку відображені у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 7 та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 5.

Примітка 4.20. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери

власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Ощадні (депозитні) сертифікати випускаються короткострокові та іменні.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці 18 «*Боргові цінні папери, емітовані банком*».

Примітка 4.21. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, за факторинговими операціями, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантії). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантії).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Інформацію розкрито в примітці 19 до звіту «*Звіт про фінансовий стан (Баланс)*» та в примітці 26 до звіту «*Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*».

Примітка 4.22. Субординований борг.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків, за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

В 2013 році Банком був залучений субординований борг від юридичної особи резидента в сумі 60 000 тис. грн. Інформацію розкрито в примітці 23 «Субординований борг» до *Балансу* за рядком 19.

Примітка 4.23. Податок на прибуток.

Станом на 31.12.2015 року Банком сплачено авансових внесків з податку на прибуток в розмірі 606 тис. грн із розрахунку задекларованого податку на прибуток за 2013 рік. В 2015 році загальним результатом розрахунку об'єкта оподаткування є від'ємне значення.

При цьому об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період на різниці, які визначені Податковим кодексом України. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

З метою узгодження фінансового та податкового обліку проводиться розрахунок впливу тимчасових різниць та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань або відстрочених податкових активів.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток. Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» тому, що він включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших періодах, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань.

Постійною різницею визнається податкова різниця, яка виникає у звітному періоді та не анулюється в наступних звітних періодах. До постійних податкових різниць належать: суми доходів і витрат, які враховуються при визначенні облікового прибутку, але не включаються до складу валових доходів і валових витрат у межах норм податкового законодавства для визначення об'єкта оподаткування; суми валових доходів і валових витрат, які можна віднести до валових витрат у межах норм податкового законодавства, але не включаються до складу доходів і витрат при визначенні облікового прибутку.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді та анулюються в наступних звітних періодах. До складу тимчасових податкових різниць, що застосовуються для формування валових доходів і валових витрат, належать різниці, які виникають внаслідок: невідповідності критеріїв визнання доходів та витрат.

Протягом 2015 року Банком не було припинено жодного виду діяльності, визначеного ліцензією і дозволом на проведення окремих операцій, виданих Національним банком України, в зв'язку з чим сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від такої діяльності у звітному році не визначалась. Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за рядками 7, 8, та в примітці 32 до «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 18.

Примітка 4.24. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Прості акції, які дають право їх власникам на дискреційні дивіденди, показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Протягом звітного року Банк не здійснював емісію та викуп акцій. Статутний капітал Банку є повністю сплаченим.

Примітка 4.25. Фонди Банку

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Національного Банку України має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Кошти резервного фонду обліковуються на балансовому рахунку 5021. Протягом 2015 року Банком сформований резервний фонд у розмірі 60 000 тисяч гривень.

Примітка 4.26. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Статті доходів та видатків визнаються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або

фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаючи всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Примітка 4.27. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожному наступному після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Функціональною валютою Банку є гривня. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

У «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

	31 грудня 2015 (у гривнях)	31 грудня 2014 (у гривнях)
1 доларів США	24,000667	15,768556
1 євро	26,223129	19,232908
1 російських рублів	0,32931	0,30304
1 англійських фунтів стерлінгів	35,533176	24,525514
1 швейцарських франків	24,249241	15,990113
1 злотий	6,184700	4,470378
1 трійська унція золота	25440.7070	18827,6560

Переоцінка всіх балансових рахунків в іноземній валюті та банківських металах, крім немонетарних статей, здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України. Усі отримані прибутки та збитки, які в результаті переоцінки включаються до чистого доходу від операцій з іноземною валютою.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» (рядок 11), в Звіті про рух грошових коштів за прямим методом (рядок 38).

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» доходи та витрати Банку в іноземній валюті та банківських металах за інструментами в іноземній валюті та банківських металах відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України, який діяв на дату виникнення таких доходів і витрат, відповідно до принципу нарахування та відповідності доходів та витрат, викладених вище.

З метою мінімізації ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти, керівництво Банку вживає наступні дії: щоденний контроль дотримання ліміту довгої відкритої валютної позиції, виважена політика проведення конверсійних операцій стосовно обсягів та курсів обміну, збалансування структури залучених/розміщених коштів в іноземній валюті за видами валют та строками розміщення та інші дії.

Примітка 4.28. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2015 році Банк проводив взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу з АТ «ДЕЛЬТА БАНК» та MARSELWOOD NETWORKS LIMITED. Після проведення зарахування зустрічних однорідних (грошових) вимог за операціями своп, за заявою про зарахування зустрічних однорідних вимог заборгованість АТ «ДЕЛЬТА БАНК» перед Банком склала зрештою 118 226 тис. грн. Взаємозалік зобов'язань Банку за отриманим кредитом та відсотками за ним від MARSELWOOD NETWORKS LIMITED був здійснений на підставі актів заліку взаємних однорідних зустрічних вимог на загальну суму 337 342 тис. грн., з них:

- 180 258 тис. грн. за договорами купівлі-продажу цінних паперів;
- 157 084 тис. грн. за договорами відступлення прав вимоги по стягненню боргу за кредитом та іншими фінансовими інструментами.

Примітка 4.29. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

Примітка 4.30. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Банк в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Банк застосовує такі види виплат працівникам:

Короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

- 1.1. Заробітна плата:
 - 1.1.1 посадовий оклад;
 - 1.1.2 премії;
 - 1.1.3 надбавки за заміщення тимчасово відсутнього працівника, за суміщення посад;
 - 1.1.4 індексація.
- 1.2. Премії;
- 1.3. Компенсація за час відсутності:
 - 1.3.1. оплачувані відпустки (основна та додаткові, компенсація за невикористану відпустку);
 - 1.3.2. оплата працівникам-донорам днів обстеження, здавання крові та відпочинку, що надаються після кожного дня здавання крові;
 - 1.3.3. оплата простоїв не з вини працівника;

1.3.4. оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності.

1.4. Матеріальна допомога;

1.5. Не грошові пільги працівникам (оплата медичного страхування);

1.6. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

2. Виплати при звільненні – це виплати працівникам, які підлягають сплаті в результаті рішення Банку звільнити працівника до встановленої дати виходу на пенсію, або рішення працівника про звільнення за власним бажанням в обмін на такі виплати.

Банк визнає:

- нараховані виплати працівникам за роботу, виконану ними протягом звітного періоду - як витрати;
- нараховані суми відпускних за відпрацьований час (у т.ч. компенсацію за невикористану відпустку) та пов'язаних з ними відрахування єдиного соціального внеску - як зобов'язання (нараховані витрати) через створення забезпечення у звітному періоді;
- інші виплати за час відсутності - як витрати поточного періоду;
- виплати при звільненні - як витрати того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Одночасно з виплатами працівникам у Банку виникає зобов'язання з утримання податків, зборів та внесків з цих виплат. В 2015 році Банк утримував з виплат працівникам податок на доходи фізичних осіб, військовий збір, та єдиний соціальний внесок.

Також, одночасно з виплатами працівникам у Банку виникає зобов'язання з відрахування з фонду оплати праці єдиного соціального внеску. Такі відрахування визнаються Банком як витрати того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у рядку 1 Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.31. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Критерієм Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу, які отримують більшість доходів від реалізації послуг зовнішнім клієнтам і чий доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо.

Банк організований на основі двох головних **сегментів бізнесу**:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність». Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені у балансі, але за виключенням статей таких, як інвестиційна нерухомість. Також до цієї статті відносяться суми загально адміністративних витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому, операції з фінансовими інститутами, операції з цінними паперами у портфелях Банку.

Визначення доходу сегмента, витрат сегмента, активів сегмента та зобов'язань сегмента включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Дохід сегмента – дохід, який відображається у звіті про прибутки та збитки, безпосередньо відноситься до сегмента і являє собою відповідну частку доходу, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент, незалежно від того, чи отримали її від продажу зовнішнім покупцям чи від операцій з іншими сегментами. До інших доходів сегментів належать доходи від оперативного лізингу.

Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності сегмента, які прямо відносяться до сегмента,

а також відповідна частка витрат, яку можна обґрунтовано розподілити на сегмент, у тому числі витрати, пов'язані з продажами зовнішнім покупцям, і витрати пов'язані з операціями з іншими сегментами

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту (примітка 34).

Клієнти корпоративного сегменту та сегменту фізичних осіб сплачують банку винагороду у вигляді відсотків за отримані кредити та у вигляді комісій за надані послуги. Сегмент корпоративних клієнтів та сегмент фізичних осіб характеризуються різними рівнями ризиків, мають різні потреби в банківських послугах і продуктах. Тому, для кожного сегменту банку розроблені банківські продукти, направлені на задоволення потреб клієнтів сегменту зі своїми специфічними тарифами та ставками відсотків, що залежать від рівнів ризиків та витрат банку на надання таких послуг.

Базові відсоткові ставки за кредитами затверджуються комітетом з питань управління активами та пасивами з урахуванням собівартості ресурсів. Кредитний комітет затверджує відсоткові ставки за кожним видом кредиту на рівні не нижче базового рівня, встановленим рішенням КУАП.

Відсоткові ставки за депозитами встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами на рівні, що є конкурентоспроможним порівняно з іншими банками і забезпечує прибутковість банківських операцій.

Тарифи на послуги Банку затверджуються тарифним комітетом банку. Тарифний комітет, затверджуючи тарифи на послуги банку, приймає до уваги вартість для банку послуг, що ним надаються клієнтам.

Всі операції Банку зосереджені в Україні, тому звітність за географічним сегментом не надається.

Примітка 4.32. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Примітка 4.33. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Облікова політика Банку впродовж 2015 року не змінювалась.

Примітка 4.34. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між

оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), метою якою є надання фінансової інформації яка є корисна та доречна, перерахунок елементів збитків від знецінення кредитів та авансів не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі фінансової звітності у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та «Звіту про власний капітал», який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2014 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнане відстрочене податкове зобов'язання являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток у *Звіті про фінансові результати* визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

У фінансових звітах Банк також використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації.

Політична та економічна нестабільність в Україні упродовж останнього року привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, яке набрали чинності

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк протягом звітного, 2015 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2015 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його фінансову звітність.

Банком вперше застосовано деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Банком не застосовував

достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: виплати працівникам»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо виплати пов'язані з наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості негативної (від'ємної) винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума виплат не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі виплати в якості зменшення вартості послуг в періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити виплати на терміни надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав. Роз'яснення відповідають методу для визначення умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав, у попередніх періодах. Банк не надавала ніяких винагород протягом 2015 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не мала впливу на діяльність Банку.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валову маржу), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;
- Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Банк не застосовував критерії агрегування з пункту 12 МСФЗ (IFRS) 8.

Банк розкриває інформацію по операційні сегменти у фінансовій звітності за звітний період, яка надається керівництву для цілей прийняття оперативних рішень.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Новий МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", що є обов'язковим до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, та замінить МСБО 39. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. визнання та оцінки Основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від договірних характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом. При первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю В подальшому фінансовий інструмент, якщо він є борговим, може оцінюватися за амортизованою вартістю якщо: а)бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплати основної суми і відсотків. Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю. Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу або прибутків та збитків.

Застосування МСФЗ 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін.

МСФЗ (SAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідно до балансової вартості активу та пропорційно коригуванню валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу. Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, відображені Банком протягом поточного періоду.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не застосовується до Банку, оскільки Банк не має керуючої компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Вони включають;

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;
- Це виключення зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих угод про спільне підприємництво.

Ця поправка не застосовується до Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39. Стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості, вимоги поширюються як на фінансові, так і на не фінансові активи, охоплює усі сфери МСФЗ, де використовується справедлива вартість, за винятком: виплат на основі акцій, договорів оренди, чистої вартості реалізації для запасів та вартості використання для основних засобів. Стандарт визначає, що справедливою вартістю є ціна, яка б була отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. справедливої вартості. Стандарт не запровадив жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ і тому не вплинув на оцінку активів та зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, орендованим власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу. У попередніх періодах при визначенні того, чи є операція придбанням активу або придбанням бізнесу Група керувалася МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. Таким чином, дана поправка не вплинула на облікову політику Банку.

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає що їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку буде несуттєвим.

Стандарти, які були випущені, але не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються проспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

(а) Класифікація і оцінка

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу". Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки діяльність Банку не пов'язана з сільським господарством.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не

переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за

справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	13 915	7 794
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 240	40 475
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	201 490	69 540
3.1	України	190 700	67 188
3.2	інших країн	10 790	2 352
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	230 645	117 809

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл.33.11.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Станом на 31.12.2015р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Тому розміщені кошти, до яких встановлено обмеження щодо їх використання - рекласифіковані у складі примітки 12 «Інші фінансові активи» в сумі 13 704 тис. грн.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	101 452
2	Облігації банківських установ	-	708
3	Облігації підприємств	760	140 006
4	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	115 106	-
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	-
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	242 166

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Сума нарахованих і не отриманих доходів за облігаціями в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2015 року складає 177 тис. грн.
- 31 грудня 2014 року складає 7 297 тис. грн.;

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2015 року

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облі-гації під-приємств	Усього
1	2	3	5	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 106	760	115 866
1.1	державні установи та підприємства	115 106	-	115 106
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	760	760
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 106	760	115 866

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.12.15р. відсутні.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2014 року

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	5	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	101 452	140 714	242 166
1.1	державні установи та підприємства	101 452	-	101 452
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	240	240
1.4	середні підприємства	-	708	708
1.5	малі підприємства	-	139 766	139 766
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	101 452	140 714	242 166

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	34 175	43 449
1.1	короткострокові депозити	34 175	43 449
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	23 668
3.1	короткострокові	-	23 668
3.2	довгострокові	-	-
4	Інші кошти	-	22 801
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(9 313)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	34 175	80 605

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2015 року складає 33 тис.грн.
- 31 грудня 2014 року складає 52 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015 року

Кошти що розміщені в інших банках є непростроченими та незнеціненими. Основною метою здійснення операцій по розміщенню коштів в інших банках є отримання прибутку. Банк є активним оператором ринку міжбанківських ресурсів та виступає в ньому як у якості кредитора і позичальника. З метою мінімізації ризиків, що виникають при проведенні міжбанківських операцій, проводить загальний аналіз ситуації на міжбанківському ринку, визначає коло банків-контрагентів у яких розміщення коштів Банку має найменший ризик.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	34 175	-	-	34 175
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	34 175	-	-	34 175
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	34 175	-	-	34 175
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	34 175	-	-	34 175

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	43 449	23 668	22 801	89 918
1.1	у 20 найбільших банках	6 892	-	2 801	9 693
1.2	в інших банках України	36 557	23 668	20 000	80 225
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(4 750)	(4 560)	(9 313)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	43 446	18 918	18 241	80 605

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	31.12.2015		31.12.2014	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	9 313	-	4 443	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(9 313)	-	4 870	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	0	-	9 313	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 рік	31.12.2014 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	909 611	869 672
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 024	1 427
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 146	1 509
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	371	126
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	20 002	22 816
6	Резерв під знецінення кредитів	(109 187)	(175 139)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	824 967	720 411

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 9.1.) аналізуються в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2015 року складає 19 075 тис. грн;
- 31 грудня 2014 року складає 28 912 тис. грн.

Банк не надавав кредитів за операціями РЕПО та не має в забезпеченні кредитів та заборгованості клієнтів цінних паперів, за якими є право на їх продаж і наступну заставу.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2015 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	6 054	(102)	1 002	2	12 285	19 241
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	45 569	-	-	-	2	45 571
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 140	-	-	-	-	1 140
5	Залишок за станом на кінець періоду	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)

Протягом звітного року відбулось часткове погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості одним контрагентом на суму 13 тис. грн.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2014 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємствам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(100 400)	(72)	(276)	(3)	(12 990)	(113 741)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(55 945)	(1 099)	(726)	1	(4 310)	(62 079)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	908	-	-	-	-	908
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(227)	-	-	-	-	(227)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2015 р.		31.12.2014 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	67 321	7%	120 920	13%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	127 407	14%	196 281	22%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	416 619	45%	238 847	27%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 608	1%	75 073	8%
5	Фізичні особи	21 519	2%	24 451	3%
6	Фінансова діяльність	172 525	18%	186 799	21%
7	Інші	120 155	13%	53 179	6%
8	Усього кредитів та заборгованості	934 154	100%	895 550	100%

	клієнтів без резервів				
--	------------------------------	--	--	--	--

Рядок 7 колонка 3 складається з наступних видів економічної діяльності:

63 174 тис. грн. (або 6,76%) нерезидент юридична особа;
 35 632 тис. грн. (або 3,81%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;
 14 714 тис. грн. (або 1,58%) охорона здоров'я, соціальні послуги;
 6 635 тис. грн. (або 0,71%) будівництво.

Рядок 7 колонка 3 складається з наступних видів економічної діяльності:

25 990 тис. грн. (або 2,95%) будівництво;
 26 758 тис. грн. (або 2,99%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;
 431 тис. грн. (або 0,06%) охорона здоров'я та надання соціальної допомоги.

Диверсифікація кредитних ризиків регламентується Положенням про управління кредитним ризиком ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженого Рішенням Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №37/1 від 31 липня 2013р.). Ліміти диверсифікації кредитного портфелю встановлюються:

- за типами забезпечення;
- за видами економічної діяльності.

За типами забезпечення:

В кредитному портфелі Банку забезпеченими є 89,5% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 39,7% кредитного портфелю, інші активи 31,2%, недержавні цінні папери 14,3%, що відповідає встановленим лімітам.

За секціями видів економічної діяльності:

Основним ризиком для диверсифікації кредитного портфелю є ризик за секціями видів економічної діяльності. Пріоритетним для Банку при кредитуванні суб'єктів господарської діяльності є підприємства, що займаються торгівлею, а також ремонт предметів побуту – 45% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що займаються фінансовою діяльністю – 18%; далі підприємства, що проводять операції з нерухомим майном та працюють в сфері надання послуг – 14%; підприємства товаровиробники складають – 7% від загального кредитного портфелю.

Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2015 року 19,76%.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2015 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юридични м особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємця м	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	94 969	-	-	371	2 688	98 028
2	Кредити, що забезпечені:	814 642	3 024	1 146	-	17 314	836 126
2.1	грошовими коштами	40 173	-	-	-	-	40 173
2.2	цінними паперами	133 567	-	-	-	-	133 567
2.3	нерухомим майном	355 293	51	-	-	15 850	371 194
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	14 090	-	-	-	2 994	17 084
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	285 609	2 973	1 146	-	1 464	291 192
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	909 611	3 024	1 146	371	20 002	934 154

Заборгованість по кредитних договорах, які мають декілька видів забезпечення, розподілялась та відображалась за видами забезпечення пропорційно у співвідношення суми забезпечення виду застави до загальної суми забезпечення за кредитною операцією.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2014 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	30 804	4	-	100	2 987	33 895
2	Кредити, що забезпечені:	838 868	1 423	1 509	26	19 829	861 655
2.1	грошовими коштами	35 194	-	-	-	77	35 271
2.2	цінними паперами	275 845	-	-	-	-	275 845
2.3	нерухомим майном	424 467	206	1 509	-	18 186	444 368
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	8 989	-	321	-	5 855	15 165
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	103 362	1 217	-	26	1 566	106 171
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	869 672	1 427	1 509	126	22 816	895 550

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	814 752	1 857	1 146	371	1 923	820 049
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	134 652	-	-	-	-	134 652
1.2	нові великі позичальники	122 539	-	-	-	-	122 539
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	557 561	1 857	-	-	-	559 418
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 146	371	1 923	3 440
2	Прострочені, але незнецінені:	132	-	-	-	6 680	6 812
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	4 031	4 031
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2	-	-	-	-	2
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	130	-	-	-	2 649	2 779
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	94 727	1 167	-	-	11 399	107 293
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	14	14
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	37	37
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184	82 571	-	-	-	-	82 571

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

	до 365 (366) днів						
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 156	1 167	-	-	11 348	24 671
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	909 611	3 024	1 146	371	20 002	934 154
5	Резерв під знецінення за кредитами	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	806 710	1 751	1 146	371	14 989	824 967

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2014 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємця м	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	799 713	228	63	126	2 838	802 968
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	131 740	-	-	-	-	131 740
1.2	нові великі позичальники	164 531	-	-	-	-	164 531
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	503 442	228	-	-	-	503 670
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	63	126	2 838	3 027
2	Прострочені, але незнецінені:	4 306	-	-	-	2 768	7 074
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	882	-	-	-	-	882
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2 768	2 768
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 424	-	-	-	-	3 424
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	65 653	1 199	1 446	-	17 210	85 508
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	51	-	-	-	1	52
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	272	272
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2	2
3.4	із затримкою платежу від 184	280	1 199	1 188	-	2 120	4 787

	до 365 (366) днів						
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	65 322	-	258	-	14 815	80 395
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	869 672	1 427	1 509	126	22 816	895 550
5	Резерв під знецінення за кредитами	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	714 008	256	507	124	5 516	720 411

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	909 611	1 090 366	(180 755)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 024	4 816	(1 792)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 146	3 265	(2 119)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	371	100	271
5	Інші кредити фізичним особам	20 002	33 700	(13 698)
6	Усього кредитів	934 154	1 132 247	(198 093)

Протягом 2015 року справедлива вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності в момент укладання кредитних договорів та обліковувалась на відповідних позабалансових рахунках відповідно до договорів забезпечення (договорів застави або іпотечних договорів). Переоцінка зазначеного заставного майна за ініціативою Банку проводилась не рідше одного разу на рік незалежними СОД з подальшим коригування суми забезпечення на позабалансових рахунках.

Товари в обороті приймалися Банком за балансовою вартістю (без врахування ПДВ) на дату укладання договору, відповідно до балансових довідок, наданих заставодавцем. Підтвердження наявності та балансової вартості застави (товари в обороті) проводилась Банком не рідше ніж раз на квартал на підставі балансових довідок підприємства, про що складався відповідний Акт.

Недержавні цінні папери, що внесені до біржового реєстру, приймалися Банком за вартістю, що встановлена як ринкова на момент укладання договору застави на підставі біржових повідомлень, наданих суб'єктами організованого ринку цінних паперів (фондовими біржами). Підтвердження вартості, встановленої як ринкової зазначених цінних паперів, здійснюється на підставі інформації щодо проведених торгів протягом місяця на організованому ринку цінних паперів.

Транспортні засоби, що були придбані заставодавцями на ринку за договорами купівлі/продажу, Банк приймав таке майно за ціною придбання, якщо воно було придбане протягом одного місяця до дати укладання договору застави (іпотеки).

Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації або операційного використання (оренда) придбаної в попередні періоди нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Результатом такої роботи став частковий продаж (реалізація) придбаної раніше нерухомості (житлова нерухомість; земля), а також передача в строкову оплачувану оренду комерційної нерухомості.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	869 672	978 835	(109 163)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 427	2 449	(1 022)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 509	4 696	(3 187)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	126	100	26
5	Інші кредити фізичним особам	22 816	36 752	(13 936)
6	Усього кредитів	895 550	1 022 832	(127 282)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду	52 230	4 338	56 568
1.1	Первісна вартість	52 230	4 682	56 912
1.2	Знос	-	(344)	(344)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	22 244	-	22 244
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-
4	Амортизація	-	(186)	(186)
5	Зменшення корисності	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-
9	Вибуття	7 000	-	7 000
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду	67 474	4 152	71 626
14.1	Первісна вартість	67 474	4 682	72 156
14.2	Знос	-	(530)	(530)
14.3	Зменшення корисності	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Нежитлова будівля загальною вартістю 4 682 тис. грн. надається в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 27 «Інші операційні доходи».

Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та п. 22 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92.

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2014 року:	52 230	5 764	57 994
1.1	Первісна вартість	52 230	5 937	58 167
1.2	Знос	-	(173)	(173)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	-	-	-
3	Капітальні інвестиції	-	76	76
4	Амортизація	-	(171)	(171)
5	Вибуття	-	(1 331)	(1 331)
6	Залишок за станом на кінець 2014 року	52 230	4 338	56 568
6.1	Первісна вартість	52 230	4 682	56 912
6.2	Знос	-	(344)	(344)
6.3	Зменшення корисності	-	-	-

Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	на 31.12.2015	на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	226	176
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 10.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2015 р.	на 31.12.2014 р.
	2	3	4
1	До 1 року	4 020	1 107
2	Від 1 до 5 років	2 324	5 759
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 344	6 866

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2014р.:	62 476	1 575	272	359	195	2 220	49	1 046	68 192
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 829	4 294	490	1 383	441	5 456	49	2 853	88 795
1.2	Знос на початок звітного 2014р.	(11 353)	(2 719)	(218)	(1 024)	(246)	(3 236)	-	(1 807)	(20 603)
2	Надходження	1 527	382	400	113	135	668	6	241	3 472
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	(17)	-	(12)	(22)	(197)	(49)	-	(297)
7	Амортизаційні відрахування	(2 990)	(783)	(151)	(225)	(84)	(1 070)	-	(562)	(5 865)
8	Інші зміни	-	16	-	12	10	100	-	-	138
9	Балансова вартість на	61 013	1 173	521	247	234	1 721	6	725	65 640

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	кінець 2014 р (на початок 2015р.)									
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 356	4 659	890	1 484	554	5 927	6	3 094	91 970
9.2	Знос на кінець звітного 2014р. (на початок 2015р.)	(14 343)	(3 486)	(369)	(1 237)	(320)	(4 206)	-	(2 369)	(26 330)
10	Надходження	-	683	-	29	69	314	43	1 165	2303
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	82	-	-	-	-	-	-	-	82
12	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Вибуття	-	(219)	-	(46)	(20)	(251)	(42)	(83)	(661)
15	Амортизаційні відрахування	(2 981)	(655)	(178)	(152)	(92)	(882)	-	(575)	(5 515)
16	Інші зміни	-	207	-	43	14	195	-	83	542
17	Балансова вартість на кінець звітного 2015р.	58 114	1 189	343	121	205	1 097	7	1 315	62 391
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 438	5 123	890	1 467	603	5 990	7	4 176	93 694
17.2	Знос на кінець звітного 2015р.	(17 324)	(3 934)	(547)	(1 346)	(398)	(4 893)	-	(2 861)	(31 303)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 28.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, які тимчасово не використовуються;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створених нематеріальних активів не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2015 року 6 044 тис. грн.;
- на 31.12.2014 року 5 385 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		129	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		639	905
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2	10
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	38	5 881	64 019
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання		14 411	669
6	Інші фінансові активи		5 365	18 588
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 908)	(18 505)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 519	65 686

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Інші фінансові активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 3 складається з переоцінки від операцій конвертації іноземної валюти на умовах «СПОТ».

Сума рядка 5 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів в АТ «КІБ» та в АБ «УКРГАЗБАНК», безнадійної заборгованості на коррахунках в АТ «ЗЛАТОБАНК» та в ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК».

Сума рядка 6 колонки 4 складається:

- 4 033 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам;
- 107 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 107 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 19 тис. грн. – нестачі та інші нарахування;
- 1099 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Сума рядка 6 колонки 5 складається:

- 17 640 тис. грн. - заборгованість ПАТ «ЕКСПОБАНК» за операціями «СВОП»;
- 86 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам;
- 55 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 60 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 286 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення;
- 361 тис. грн. – з виплати гарантійного платежу.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2015 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(13 528)	17 032	3 504
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	93	-	93
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2014 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(102)	(29)	(131)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(167)	(18 220)	(18 387)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	13	13
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2015 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	129	5 881	639	2	707	4 101	11 459
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	129	3 981	639	2	697	-	5 448
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	1 892	-	-	-	-	1 892
1.4	малі компанії	-	8	-	-	10	68	86
1.5	інші	-	-	-	-	-	4033	4 033
2	Прострочена, але не-знецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	-	1 245	1 245
3.1	до 31 дня	-	--	-	-	-	287	287

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	145	145
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	434	434
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	154	154
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	225	225
4	Інші фінансові активи	-	-	-	-	13 704	19	13 723
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	129	5 881	639	2	14 411	5 365	26 427
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	129	5 881	639	2	707	4 161	11 519

Рядок 4 «Інші фінансові активи» враховує суми безнадійної заборгованості на коррахунках в АТ «ЗЛАТОБАНК» та в ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК».. Кредиторська вимога до цих банків віднесена до 7 черги кредиторів

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	905	10	64 019	500	330	65 764
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	63 154	500	-	63 654
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	10	458	-	-	468
1.4	Малі компанії	-	-	407	-	-	407
1.5	Інші	905	-	-	-	330	1 235
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	18 258	18 258
3.1	із затримкою	-	-	-	-	25	25

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	платежу до 31 дня						
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	5	5
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	18 006	18 006
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	219	219
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	3	3
4	Інші фінансові активи	-	-	-	169	-	169
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	905	10	64 019	669	18 588	84 191
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	905	10	64 019	400	352	65 686

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	251	320
2	Передоплата за послуги	-	575	401
3	Дорогоцінні метали	-	718	543
4	Інші активи	-	792	514
5	Резерв під інші активи	-	(8)	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів	-	2 328	1 778

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 4 колонки 4 складається:

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

- 736 тис. грн. - судові процеси;
- 1 тис. грн. - утримання персоналу;
- 52 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами;
- 3 тис. грн. – розрахунки за податками та обов’язковими платежами.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

- 415 тис. грн. - судові процеси;
- 43 тис. грн. - утримання персоналу;
- 40 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.
- 16 тис. грн. - розрахунки за податками та обов’язковими платежами.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2015 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(8)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	-	-	(8)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14. 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Інші активи	1 603	2 859
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	1 603	2 859

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було отримано житлові будівлі шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації отриманої нерухомості.

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	106 832	22 598
2	Депозити інших банків:	34 297	43 425
2.1	Короткострокові	34 297	43 425
2.2	Довгострокові		-
3	Кредити, отримані:	40 041	91 669
3.1	Короткострокові	40 041	91 669
3.2	Довгострокові		-
4	Усього коштів інших банків	181 170	157 692

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 14 «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2015 року складає 56 тис.грн.
- 31 грудня 2014 року складає 363 тис. грн.

Кошти банків аналізуються як складова примітки 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	5 144	2 570
1.1	Поточні рахунки	2 087	28
1.2	Строкові кошти	3 057	2 542
2	Інші юридичні особи	277 254	150 298
2.1	Поточні рахунки	186 850	91 280
2.2	Строкові кошти	90 404	59 018
3	Фізичні особи:	432 138	563 040
3.1	Поточні рахунки	93 401	114 597
3.2	Строкові кошти	338 737	448 443
4	Усього коштів клієнтів	714 536	715 908

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 15 «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2015 року складає 3 274 тис. грн.
- 31 грудня 2014 року складає 5 338 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються у:

табл. 33.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл. 33.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року»;

табл. 33.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року».

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	31.12.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	3 195	-
5	Облігації		
6	Усього	3 195	-

В 2015 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розпочав випуск та продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2015 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 3 124 тис. грн.
- Нараховані витрати за короткостроковими (ощадними) депозитними сертифікатами, емітованими банком – 71 тис. грн.

Терміни погашення:

- Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком строком до 1 року.

Примітка 18. Інші залучені кошти

Таблиця 18.1. Інші залучені кошти

Рядо к	Найменування статті	31.12.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	94 594	163 940
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи пере закладеного забезпечення	-	-
5	Усього	94 594	163 940

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк залучив кредити від міжнародних та інших організацій на суму 91 801 тис. грн. на строк 1092 дні до 04.05.2017р. під 7 % річних під надану заставу майнових прав за наданими кредитами клієнтів Банку в сумі 101 000 тис. грн. та під заставу нерухомого майна згідно іпотечних договорів в сумі 123 790 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015р. сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, склала 2708 тис. грн.

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 18.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2015 року

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 31.12.2014 року		11 568
2	Формування та/або збільшення резерву		(9 044)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		1 179
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(584)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-
6	Інший рух		-
7	Залишок на 31.12.2015 року		3 119

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2016 - 2021 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		41	19
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		47 330	5 593
3	Похідні фінансові зобов'язання	38	6 258	194
4	Інші фінансові зобов'язання		6 062	245
5	Усього інших фінансових зобов'язань		59 691	6 051

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанкківському валютному ринку України.

Сума рядка 3 складається з справедливої вартості СВОП контрактів, яка була визначена на основі ринкових цін.

Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 4 161 тис. грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами;
- 1 646 тис. грн.- кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 144 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 56 тис. грн. - комісія за перекази WU, MG.;
- 54 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування.

колонка 5:

- 146 тис. грн.- кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами;
- 57 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 41 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 1 тис. грн. - комісія за перекази WU, Аверс, MG.

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 192	2 536
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 157	698
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		5	-
4	Доходи майбутніх періодів		561	508
5	Інша заборгованість		165	47
6	Усього		4 080	3 789

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 22. Субординований борг

Таблиця 22.1 Зобов'язання за субординованим боргом

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	60 000	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	441	441
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	60 441	60 441

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 29 листопада 2027 року;
 процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливую вартість субординованого боргу подано у примітці 39 «Справедлива вартість активів та зобов'язань». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками» в таблиці 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2014 року	160	160 000	160 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2015 року	160	160 000	160 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності", параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.			31.12.2014 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	230 645	-	230 645	117 809	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	115 866	-	115 866	242 166	-	242 166
4	Кошти в інших банках	8	34 175	-	34 175	80 605	-	80 605
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	761 267	63 700	824 967	481 876	238 535	720 411
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	71 626	71 626	-	56 568	56 568
7	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		606	-	606	497	-	497
8	Відстрочений податковий актив		-	51	51	16	-	16
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	17	62 374	62 391	497	65 143	65 640
10	Інші фінансові активи	12	11 519	-	11 519	65 686	-	65 686
11	Інші активи	13	2 328	-	2 328	1 778	-	1 778
12	Необоротні	14	-	1 603	1 603	-	2 859	2 859

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

	активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття							
13	Усього активів		1 156 423	199 354	1 355 777	990 930	363 105	1 354 035
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	15	181 170	-	181 170	157 692	-	157 692
15	Кошти клієнтів	16	709 728	4 808	714 536	702 626	13 282	715 908
16	Інші залучені кошти	18	2 707	91 887	94 594	163 940	-	163 940
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	3 195	-	3 195	-	-	-
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
19	Резерви за зобов'язаннями	19	237	2 882	3 119	4 656	6 912	11 568
20	Інші фінансові зобов'язання	20	59 691	-	59 691	6 051	-	6 051
21	Інші зобов'язання	21	4080	-	4080	3 789	-	3 789
22	Субординований борг	22	-	60 441	60 441	-	60 441	60 441
23	Усього зобов'язань		960 808	160 018	1 120 826	1 038 754	80 635	1 119 389

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	143 335	145 313
2	Кошти в інших банках	7 868	15 615
3	Торгові боргові цінні папери	8 696	14 882
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 932	22 244
5	Депозити овернайт в інших банках	5	67
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	162 836	198 120
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(7 660)	(6 362)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(87)	-
10	Інші залучені кошти	(14 253)	(5 349)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(52 430)	(61 403)
12	Строкові кошти інших банків	(15 186)	(18 505)
13	Депозити овернайт інших банків	(6)	(868)
14	Поточні рахунки	(15 667)	(15 441)
15	Кореспондентські рахунки	(188)	(71)
16	Інші	(5 370)	(5 370)
17	Усього процентних витрат	(110 847)	(113 369)
18	Чистий процентний дохід	51 989	84 751

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

За рядком 16 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	22 882	13 910
2	Операції з цінними паперами	586	596
3	Інші	4 159	3 944
4	Гарантії надані	586	600
5	Усього комісійних доходів	28 213	19 050
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(4 332)	(2 733)
7	Операції з цінними паперами	-	(8)
8	Інші	(813)	(563)
9	Гарантії надані	-	-
10	Усього комісійних витрат	(5 145)	(3 304)
11	Чистий комісійний дохід	23 068	15 746

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 4,5 та рядка 6 «Чистий комісійний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 2 167 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 267 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 448 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 273 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 4 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 3 колонки 4 складається:

- 1 822 тис.грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 081 тис.грн. -додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 845 тис. грн. - комісійні доходи за посередницькі послуги з кредитування;
- 182 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 14 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 8 колонки 3 складається:

- 638 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 172 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 3 тис. грн. – інші комісійні витрати.

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

- 352 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 175 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 36 тис. грн. - комісійні витрати за операціями на МВРУ.

Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		226	176
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості		1 183	827
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		65	-
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		180	-
5	Інші		22 976	1 239
6	Усього операційних доходів		24 630	2 242

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 5 колонки 4 складається:

- 21 899 тис. грн. - доходи від продажу фінансових інструментів (кредитів);
- 635 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 282 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 123 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 37 тис. грн. - інші доходи.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

- 815 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 180 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 150 тис. грн. - доходи-винагорода від виплати дивідендів;
- 83 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 11 тис. грн. - інші доходи.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2015 р.	на 31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(19 646)	(17 974)
2	Амортизація основних засобів	11	(4 940)	(5 303)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(575)	(562)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 592)	(3 528)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 485)	(4 380)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(116)
7	Професійні послуги		(720)	(2 167)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(762)	(1 126)
9	Витрати із страхування		(73)	(47)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(7 029)	(8 603)
11	Інші		(34 353)	(25 232)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(77 175)	(69 038)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»

Сума рядка 11 колонки 4 складається:

- (28 702) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (1 350) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (892) тис. грн. - господарські витрати;
- (548) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МІОУ, тощо;
- (990) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати.
- (351) тис. грн. – спонсорство та доброчинність, внести до Профспілки;
- (326) тис. грн. - витрати на охорону;
- (615) тис. грн. - витрати на ПММ;
- (141) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (187) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості;

- (128) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (87) тис. грн. - членські внески;
- (36) тис. грн. - витрати на штрафи, пені;

Сума рядка 11 колонки 5 складається:

- ((21 201) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (980) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (699) тис. грн. - господарські витрати;
- (553) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МІОУ, тощо;
- (276) тис. грн. - членські внески;
- (268) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати;
- (347) тис. грн. - витрати на охорону;
- (401) тис. грн. - витрати на ПММ;
- (146) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (209) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості;
- (146) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (6) тис. грн. - витрати на штрафи, пені.

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	27 447	74 224
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	803	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28 250	-
6	Акції підприємств	3	-
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28 253	74 224

Таблиця 29.2 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2014

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	20 500	40 379
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	(8 244)	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 255	40 379
6	Інвестиційні сертифікати	1	-
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 257	40 379

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(98)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	35	156
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	35	156
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього	35	58

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	305	7 723
2	Теоритичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	55	1 310
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерви під зобов'язання, нараховані прострочені доходи, відсотки за власними облігаціями, адміністративні витрати, уцінка цінних паперів (крім ОВДП) залишкова вартість ОЗ при вибутті, резерв під забезпечення оплати відпусток	700	1 879
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, залишкова вартість ОЗ при вибутті	(4)	(1 511)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) : отримання купонного доходу за ЦП, результат від торгівлі ЦП	5 716	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП	(7 645)	(11 804)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 027	1 085
8	Амортизація для цілей оподаткування	(874)	(928)
9	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
10	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(9 860)	-
11	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
12	Вплив зміни ставки оподаткування	-	12
13	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
14	Податок на прибуток за операціями з цінними паперами	-	98
15	Сума податку на прибуток (збиток)	(10 885)	(9 859)

Показник рядку 2 визначено:

за 2015 рік - за ставкою 18%.

за 2014 рік - за ставкою 18% та за операціями з цінними паперами за ставкою 10% в період з 01.01.2014 року по 02.08.2014 року за ставкою 18% та в період з 03.08.2014 року по 31.12.2014 року.

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2015 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Забезпечення оплати відпусток	105	-	(105)	-	-
2	Балансова вартість ОЗ та НМА	(245)	-	296	-	51
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(140)	-	191	-	51
4	Визнаний відстрочений податковий актив	105	-	(54)	-	51
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(245)	-	245	-	-

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2014 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Забезпечення оплати відпусток	76	-	29	-	105
2	Балансова вартість ОЗ та НМА	(412)	-	167	-	(245)
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(336)	-	196	-	(140)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	76	-	29	-	105
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	-	167	-	(245)

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	305	7 723
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	305	7 723
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	24	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	-	1,91	48,27
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

*Номинал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24, 25 «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 32. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	185 438	8 776	19 674	1 791	215 679
1	Процентні доходи	141 718	1 618	19 500	0	162 836
2	Комісійні доходи	21 552	6 502	159	0	28 213
3	Інші операційні доходи	22 168	656	15	1 791	24 630
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	185 438	8 776	19 674	1 791	215 679
8	Процентні витрати	(18 101)	(57 656)	(15 379)	(19 711)	(110 847)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 009	13 292	(4 270)	0	15 031
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	71	0	17 640	(679)	17 032
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	0	0	1 446 891	0	1 446 891
12	Результат від переоцінки інших	0	0	(98 803)	0	(98 803)

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
14	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	(1 187 290)	0	(1 187 290)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	(223 469)	0	(223 469)
16	Комісійні витрати	(1 483)	(1 221)	(2 441)	0	(5 145)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8 362	4	0	0	8 366
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(6 740)	(2 197)	(68 238)	(77 175)
19	Витрати з податку на прибуток	0	0	0	35	35
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	180 296	(43 545)	(49 644)	(86 802)	305

За рядком 8 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2015 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2014 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<i>Дохід від зовнішніх клієнтів:</i>	154 021	9 270	55 035	1 086	219 412
1	Процентні доходи	141 041	4 272	52 807	-	198 120
2	Комісійні доходи	12 794	4 843	1 413	-	19 050
3	Інші операційні доходи	186	155	815	1 086	2 242
	<i>Дохід від інших сегментів:</i>					0
4	Процентні доходи					0
5	Комісійні доходи					0
6	Інші операційні доходи					0
7	Усього доходів сегментів	154 021	9 270	55 035	1 086	219 412
8	Процентні витрати	(16 754)	(71 802)	(19 443)	(5 370)	(113 369)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 129)	(5 041)	(5 030)	0	(66 200)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(369)	0	(17 858)	0	(18 227)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 414	0	(3 452)	0	(2 038)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(9 657)	0	192 369	0	182 712
13	Результат від продажу цінних паперів у	0	0	0	0	0

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	портфелі банку на продаж					
14	Результат від операцій з іноземною валютою	6 583	0	76 966	0	83 549
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	(197 124)	0	(197 124)
16	Комісійні витрати	0	0	(3 304)	0	(3 304)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 704)	(4)	0	0	(8 708)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 961)	0	(47 077)	0	(69 038)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	48 444	(67 577)	31 082	(4 284)	7 665

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2014 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2015 р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
1	Активи сегментів	808 460	16 506	352 239	62 392	1 239 597
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	1 603	1 603
3	Усього активів сегментів	808 460	16 506	352 239	63 995	1 241 200
4	Нерозподілені активи	0	0	0	114 577	114 577
5	Усього активів	808 460	16 506	352 239	178 572	1 355 777
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 741
7	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
8	Усього зобов'язань сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 741
9	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	70 085	70 085
10	Усього зобов'язань	376 992	432 138	181 170	130 526	1 120 826
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
----	--	---	---	---	---	---

За рядком 8 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених зобов'язань відноситься зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2014 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
1	Активи сегментів	837 818	7 237	383 187	66 366	1 294 608
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2 859	2 859
3	Усього активів сегментів	837 818	7 237	383 187	69 225	1 297 467
4	Нерозподілені активи	-	-	-	56 568	56 568
5	<i>Усього активів</i>	837 818	7 237	383 187	125 793	1 354 035
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	334 454	563 374	157 885	63 536	1 119 249
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	334 454	563 374	157 885	63 536	1 119 249
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	140	140
10	Усього зобов'язань	334 454	563 374	157 885	63 676	1 119 389
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2015 рік			2014 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	215 619	80	215 699	219 413	-	219 413
2	Основні засоби	134 017	-	134 017	122 208	-	122 208

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною ціллю управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

диверсифікація кредитного портфеля;

встановлення лімітів;

створення резервів;

систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;

дотримання лімітів та нормативів;

моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

використання забезпечення;

передача ризику (страхування);

поетапне кредитування;

використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2015 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 19,76%

- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 171,93%.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

оптимізації торгових позицій по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;

встановлення лімітів на відкриті позиції;

дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

ризик трансакції;

ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);

економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем невідношеності балансових та позабалансових статей);

динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);

кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу

маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління аналізу, планування та ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;

прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;

встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;

планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Протягом звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2015 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 44,09%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 59,34%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 104,13%.

Валютний ризик

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	31.12.2015 року				31.12.2014 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	240 393	(452 359)	188 163	(23 802)	181 598	(537 110)	341 644	(13 869)
2	Євро	93 392	(95 619)	2 098	(129)	40 373	(65 240)	21 157	(3 711)
3	Золото	4 942	(3 487)	-	1 455	7 447	(6 387)	-	1 060
4	Інші	1 362	(1 060)	-	302	1 852	(1 160)	-	692
5	Усього	340 089	(552 524)	190 261	(22 175)	231 269	(609 897)	362 800	(15 828)

Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2015 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 року		31.12.2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 292)	(1 292)	(693)	(693)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(3 876)	(3 876)	(2 080)	(2 080)
3	Послаблення долара США на 5 %	1 292	1 292	693	693
4	Зміцнення євро на 5 %	(7)	(7)	(35)	(35)
5	Зміцнення євро на 15 %	(20)	(20)	(106)	(106)
6	Послаблення євро на 5 %	7	7	35	35
7	Зміцнення золота на 5 %	73	73	53	53
8	Послаблення золота на 5 %	(73)	(73)	(53)	(53)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	15	15	37	37
10	Послаблення інших валют на 5 %	(15)	(15)	(37)	(37)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, злотий

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2015 року		Середньозважений валютний курс 2014 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 179)	(1 179)	(525)	(525)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(3 537)	(3 537)	(1 574)	(1 574)
3	Послаблення долара США на 5 %	1 179	1 179	525	525
4	Зміцнення євро на 5 %	(6)	(6)	(29)	(29)
5	Зміцнення євро на 15 %	(18)	(18)	(87)	(87)
6	Послаблення євро на 5 %	6	6	29	29
7	Зміцнення золота на 5 %	72	72	42	42
8	Послаблення золота на 5 %	(72)	(72)	(42)	(42)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	15	15	36	36
10	Послаблення інших валют на 5 %	(15)	(15)	(36)	(36)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, злотий.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2015 рік						
1	Усього фінансових активів	269 919	353 358	276 764	61 515	0	961 557
2	Усього фінансових зобов'язань	227 334	181 055	93 523	156 429	0	658 341
3	Чистий розрив за	42 586	172 303	183 241	(94 914)	0	303 215

	процентними ставками на кінець попереднього періоду						
	2014 рік						
4	Усього фінансових активів	340 655	201 530	360 986	193 832	0	1 097 002
5	Усього фінансових зобов'язань	290 775	341 982	151 572	73 271	0	857 601
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	49 880	(140 452)	209 414	120 560	0	239 402

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

В портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2015 р., %				2014 р., %			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6,24	0,16	-	-	14,54	0,03	0,01	-
2	Торгові боргові цінні папери	6,20	15,07	-	-	9,47	9,03	-	-
3	Кошти в інших банках	31,40	3,20	2,68	2,66	13,04	2,58	2,64	2,57
4	Кредити та заборгованість клієнтів	17,59	13,35	12,39	-	18,68	13,03	13,25	13,15
5	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	24,79	1,58	1,39	-	10,78	2,42	1,85	-
7	Кошти клієнтів:	10,91	8,79	8,33	2,76	14,68	7,97	8,05	3,56
7.1	поточні рахунки	2,20	3,15	2,53	0,00	7,70	4,39	2,57	0,03
7.2	строкові кошти	21,59	10,27	10,10	3,96	19,36	9,00	9,35	4,48
8	Інші зобов'язання	19,50	7,24	-	-	19,50	-	-	-
9	Субординований борг	8,95	-	-	-	8,95	-	-	-

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2015 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	219 855	10 790	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	-	-	115 866
4	Кошти в інших банках	34 175	-	-	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	761 793	-	63 174	824 967
6	Інші фінансові активи	11 519	-	0	11 519
7	Усього фінансових активів	1 143 208	10 790	63 174	1 217 172
	Зобов'язання				
8	Кошти інших банків	181 170	-	-	181 170
9	Кошти клієнтів	697 391	202	16 943	714 536
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3195	-	-	3195
11	Інші залучені кошти	-	-	94 594	94 594
12	Інші фінансові зобов'язання	59 690	-	1	59 691
13	Субординований борг	60 441	-	-	60 441
14	Усього фінансових зобов'язань	1 001 887	202	111 538	1 113 627
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	141 321	10 588	(48 364)	103 545
16	Зобов'язання кредитного характеру	226 910	-	-	226 910

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2014 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	115 457	2 352	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	242 166	-	-	242 166
4	Кошти в інших банках	80 605	-	-	80 605
5	Кредити та заборгованість клієнтів	720 411	-	-	720 411
6	Інші фінансові активи	65 686	-	-	65 686
7	Усього фінансових активів	1 224 325	2 352	-	1 226 677
	Зобов'язання				
8	Кошти в інших банках	157 692	-	-	157 692
9	Кошти клієнтів	714 475	350	1 083	715 908
10	Інші залучені кошти	-	-	163 940	163 940
11	Інші фінансові зобов'язання	6 051	-	-	6 051
12	Субординований борг	60 441	-	-	60 441
13	Усього фінансових зобов'язань	938 659	350	165 023	1 104 032
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	285 666	2 002	(165 023)	122 645
15	Зобов'язання кредитного характеру	194 119	-	-	194 119

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	181 170	-	-	-	-	181 170
2	Кошти клієнтів	438 299	137 858	133 836	4 543	-	714 536
2.1	Кошти фізичних осіб	174 293	125 726	127 576	4 543	-	432 138
2.2	Інші	264 006	12 132	6 260	-	-	282 398
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	250	1 595	1 350	0	0	3 195
4	Інші залучені кошти	2 708	0	0	91 886	0	94 594
5	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
6	Інші фінансові зобов'язання	58 331	56	123	875	306	59 691
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	(1 921)	1 338	-	-	-	(583)
8	Фінансові гарантії	2 446	1 189	6 683	66 236	28 959	105 513
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 839	59 105	55 424	4 030	-	121 398
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	684 563	201 141	197 416	167 570	89 265	1 339 955

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	157 692	-	-	-	-	157 692
2	Кошти клієнтів	366 545	121 705	214 376	13 282	-	715 908
2.1	Кошти фізичних осіб	270 587	91 845	187 326	13 282	-	563 040
2.2	Інші	95 958	29 860	27 050	-	-	152 868
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	6 255	-	157 685	-	-	163 940
5	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
6	Інші фінансові зобов'язання	6 006	18	27	-	-	6 051
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	18 438	-	-	-	-	18 438
8	Фінансові гарантії	945	10 156	9 554	24 111	13 202	57 968
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 321	8 691	102 214	23 925	-	136 151
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	557 643	140 570	483 856	61 318	73 202	1 316 589

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	230 645	-	-	-	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	-	-	-	-	115 866
4	Кошти в інших банках	34 175	-	-	-	-	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	146 869	186 361	429 506	61 489	742	824 967
6	Інші фінансові активи	10 531	978	10	0	0	11 519
7	Усього фінансових активів	538 086	187 339	429 516	61 489	742	1 217 172
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	181 170	-	-	-	-	181 170
9	Кошти клієнтів	438 299	137 858	133 836	4 543	-	714 536
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	250	1 595	1 350	0	0	3 195
11	Інші залучені кошти	2 708	0	0	91 886	0	94 594
12	Інші фінансові зобов'язання	58 331	56	123	875	306	59 691
13	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
14	Усього фінансових зобов'язань	681 199	139 509	135 309	97 304	60 306	1 113 627
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(143 113)	47 830	294 207	(35 815)	(59 564)	103 545
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(143 113)	(95 283)	198 924	163 109	103 545	

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 809	-	-	-	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	242 166	-	-	-	-	242 166
4	Кошти в інших банках	80 205	-	400	-	-	80 605
5	Кредити та заборгованість клієнтів	49 131	62 847	423 324	185 109	-	720 411
6	Інші фінансові активи	65 186	-	500	-	-	65 686
7	Усього фінансових активів	554 497	62 847	424 224	185 109	-	1 226 677
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	157 692	-	-	-	-	157 692
9	Кошти клієнтів	366 545	121 705	214 376	13 282	-	715 908
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти	6 255	-	157 685	-	-	163 940
12	Інші фінансові зобов'язання	6 006	18	27	-	-	6 051
13	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
14	Усього фінансових зобов'язань	536 939	121 723	372 088	13 282	60 000	1 104 032
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 558	(58 876)	52 136	171 827	(60 000)	122 645
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 558	(41 318)	10 818	182 645	122 645	

Примітка 34. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку, шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
1	2	3	4
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	160 000	160 000
1.2.	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(1 315)	(726)
1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	60 000	35 994
1.	Основний капітал	218 685	195 268
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	5 322	60
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	822	5 188
2.3.	Субординований борг	60 000	60 000
2.4.	Прибуток минулих років	14 646	30 929
2.	Додатковий капітал	80 790	96 177
3.	Усього регулятивного капіталу	299 475	291 445

Капітал банку є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2015 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2015 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 299 475 тис. грн.;

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 15,89%.

Їх значення за 31.12.2014 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 291 445 тис. грн.;

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 19,10%.

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2015 році в судах за участю Банку вирішувалось 38 справ:

- 8 (вісім) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. 6 (шість) позовних заяв задоволено, за 2 (двома) триває судовий розгляд;
- 5 (п'ять) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. 2 (дві) позовних заяви задоволено, у задоволені двох відмовлено, за однією триває розгляд;
- 2 (дві) справи про виселення фізичних осіб з будинків, право власності на які визнано та зареєстровано за ПАТ «КБ «ГЛОБУС». В задоволенні одного позову відмовлено, один позов задоволено;
- 4 (чотири) справи за позовами про визнання недійсними кредитного договору та договорів забезпечення, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Один позов залишено без задоволення, один – без розгляду, за двома триває судовий розгляд;
- 4 (чотири) справи за позовами про визнання припиненими договорів поруки, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з поручителями. Два залишено без задоволення, два задоволено;
- 2 (справи) про скасування запису про припинення юридичної особи. Позови банку задоволено. Реєстрацію юридичних осіб відновлено.
- 3 (три) справи за позовами банків до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення заборгованості за міжбанківськими кредитами. У задоволенні позовів відмовлено.
- Справа за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до страхової компанії по стягнення страхового відшкодування. Позов задоволено.
- Справа за позовом страхової компанії до банку про захист ділової репутації та стягнення моральної шкоди. У задоволенні позову відмовлено.
- Справа за позовами Акціонерного товариства холдингова компанія «Київміськбуд» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (як номінального утримувача - зберігача цінних паперів) та інших відповідачів щодо внесення змін в систему реєстру власників іменних цінних паперів з метою належної реєстрації права власності АТХК «Київміськбуд» на цінні папери. У задоволенні позовів відмовлено.
- 7 (сім) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. Три позови частково задоволено, за чотирма триває судовий розгляд.
- Крім цього, в суді слухалась справа за позовом до Банку про поновлення на роботі та стягнення грошових коштів за час вимушеного прогулу. В задоволенні позову відмовлено.

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2015 р.	на 31.12.2014 р.
	2	3	4
1	До 1 року	4 023	1 107
2	Від 1 до 5 років	2 311	5 759
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 334	6 866

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 грудня 2015 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 121 398 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 6 133 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 115 265 тис. грн.

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		121 398	136 151
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		105 512	57 968
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(3 119)	(11 568)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		223 791	182 551

Табл. 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2015 р.	на 31.12.2014 р.
1	2	3	4
1	Гривня	204 785	166 564
2	Долар США	19 006	15 273
3	Євро	-	714
4	Інші (Російський рубль)	-	-
5	Усього	223 791	182 551

Таблиця 35.4. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2015 р.		на 31.12.2014 р.	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	77 596	51 334
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Іпотека		123 790	94 594	-	-
6	Майнові права на грошові кошти		403 946	303 396	43 438	43 406
7	Усього		527 736	397 990	121 034	94 740

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю ОВДП та СВОП контракти.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2015 р.		31.12.2014 р.	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	12	1 982		48 132	-
2	Контракти СВОП		3 899	6 258	15 887	193
3	Чиста справедлива вартість			377	63 826	-

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 37.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		рин-кові коти-рування (1-й рівень)	модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	760	115 106	-	115 866
1.1	ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 106	-	115 106
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	760	-	-	760
2	Інші фінансові активи	-	5 881	-	5 881
2.1	похідні фінансові активи	-	5 881	-	5 881
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	760	120 987		121 747
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання		6 258		6 258
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	6 258	-	6 258
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	6 258	-	6 258

Таблиця 37.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2014

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	242 166	-	-	242 166
1.1	державні облігації	101 452	-	-	101 452
1.2	облігації підприємств	140 006	-	-	140 006
1.3	облігації банківських установ	708	-	-	708
2	Інші фінансові активи	64 019	-	-	64 019
2.1	похідні фінансові активи	64 019	-	-	64 019
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	306 185	-	-	306 185
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	194	-	194
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	194	-	194
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	194	-	194

Таблиця 37.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	6	7
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	230 645	230 645
1.1	готівкові кошти	13 915	13 915
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 240	15 240
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	201 490	201 490
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	115 866
2.1	ощадні депозитні сертифікати НБУ	115 106	115 106
2.2	облігації місцевих позик	-	-
2.3	облігації підприємств	760	760
2.4	векселі	-	-
2.5	акції підприємств	-	-
3	Кошти в інших банках	34 175	34 175
3.1	депозити в інших банках	34 175	34 175
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	780 646	824 967
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
4.2	кредити юридичним особам	766 375	806 710
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	1 401	1 751
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 146	1 146
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	371	371
4.7	інші кредити фізичним особам	11 353	14 989

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

5	Інші фінансові активи	11 519	11 519
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	129	129
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	639	639
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2	2
5.5	похідні фінансові активи	5 881	5 881
5.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	707	707
5.7	інші фінансові активи	4 161	4 161
6	Усього активів	1 172 851	1 217 172
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти банків	181 170	181 170
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	106 832	106 832
7.2	депозити інших банків	34 297	34 297
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
7.4	кредити отримані	40 041	40 041
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-
8	Кошти клієнтів	714 536	714 536
8.1	державні та громадські організації	5 144	5 144
8.2	інші юридичні особи	277 254	277 254
8.3	фізичні особи	432 138	432 138
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 195	3 195
9.1	векселі	-	-
9.2	єврооблігації	-	-
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
9.4	депозитні сертифікати	3 195	3 195
9.5	облігації	-	-
10	Інші залучені кошти	94 594	94 594
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-
10.2	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	94 594	94 594
11	Інші фінансові зобов'язання	59 691	59 691

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

11.1	похідні фінансові зобов'язання	6 258	6 258
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	41	41
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	47 330	47 330
11.4	дивіденди до сплати	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	6 062	6 062
12	Субординований борг	60 441	60 441
13	Усього зобов'язань	1 114 627	1 114 627

Таблиця 37.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2014

Рядок	Назва статті	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	6	7
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 809	117 809
1.1	готівкові кошти	7 794	7 794
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 475	40 475
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	69 540	69 540
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	242 166	242 166
2.1	державні облігації	101 452	101 452
2.2	облігації місцевих позик	-	-
2.3	облігації підприємств	140 714	140 714
2.4	векселі	-	-
2.5	акції підприємств	-	-
3	Кошти в інших банках	80 605	80 605
3.1	депозити в інших банках	43 446	43 446
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	18 918	18 918
4	Кредити та заборгованість клієнтів	656 710	720 411
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
4.2	кредити юридичним особам	650 390	714 008
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	230	256
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	465	507
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	124
4.7	інші кредити фізичним особам	5 501	5 516
5	Інші фінансові активи	65 686	65 686

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	906	906
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	10	10
5.5	похідні фінансові активи	-	64 019
5.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	400	400
5.7	інші фінансові активи	351	351
6	Усього активів	1 162 976	1 226 677
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти банків	157 692	157 692
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	22 598	22 598
7.2	депозити інших банків	43 425	43 425
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
7.4	кредити отримані	91 669	91 669
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-
8	Кошти клієнтів	715 924	715 908
8.1	державні та громадські організації	2 611	2 570
8.2	інші юридичні особи	151 260	150 298
8.3	фізичні особи	562 053	563 040
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
9.1	депозитні сертифікати	-	-
10	Інші залучені кошти	163 940	163 940
10.1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	163 940	163 940
11	Інші фінансові зобов'язання	6 051	6 051
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	19
11.2	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	194	194
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 593	5 593
11.4	дивіденди до сплати	-	
11.5	інші фінансові зобов'язання	245	245
12	Субординований борг	60 441	60 441
13	Усього зобов'язань	1 104 048	1 104 032

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	230 645	-	-	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	115 866	-	115 866
4	Кошти в інших банках:	34 175	-	-	-	34 175
4.1	депозити в інших банках	34 175	-	-	-	34 175
4.2	договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	824 967	-	-	-	824 967
5.1	кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	806 710	-	-	-	806710
5.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	фізичних осіб					
5.4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 751	-	-	-	1 751
5.5	іпотечні кредити фізичним особам	1 146	-	-	-	1 146
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	371	-	-	-	371
5.7	інші кредити фізичним особам	14 989	-	-	-	14 989
6	Інші фінансові активи:	5 507	-	6 010	2	11 519
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	129	-	129
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	639	-	-	-	639
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	2	2
6.4	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	5 881	-	5 881
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	707	-	-	-	707
6.6	інші фінансові активи	4 161	-	-	-	4 161
7	Усього фінансових активів	1 095 294	-	121 876	2	1 217 172

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 809	-	-	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	242 166	-	242 166
4	Кошти в інших банках:	80 605	-	-	-	80 605
4.1	депозити в інших банках	43 446	-	-	-	43 446
4.2	кредити, надані іншим банкам	18 918	-	-	-	18 918
4.3	інші кошти	18 241	-	-	-	18 241
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	720 411	-	-	-	720 411
5.1	кредити юридичним особам	714 008	-	-	-	714 008
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	256	-	-	-	256
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	507	-	-	-	507
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	-	-	-	124

ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

5.5	інші кредити фізичним особам	5 516	-	-	-	5 516
6	Інші фінансові активи:	1 657		64 019	10	65 686
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	905	-	-	-	905
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	10	10
6.3	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	64 019	-	64 019
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	400	-	-	-	400
6.5	інші фінансові активи	352	-	-	-	352
7	Усього фінансових активів	920 482	-	306 185	10	1 226 677

Примітка 39. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	87	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25,5 %)	86	18	6 597	1	12 442
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання					

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

ядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи			15		
2	Процентні витрати	-	-	(1 236)	-	(1 762)
3	Комісійні доходи	3	9	26	-	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			5		
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-

Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

ядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	283	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	80	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	118	-

Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	124	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(5)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	3	18 418	9 985
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	74	33
2	Процентні витрати	-	(1 095)	(1 394)
3	Комісійні доходи	1	7	6
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	17	26
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(90)

Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	6	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	37	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	301	427

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1104	-	755	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 40. Події після звітної дати

Після звітної дати відбулися зміни в керівному персоналі Банку, а саме:

- одночасно припинено повноваження як Голови Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» Рибитви Олександра Анатолійовича та обрано його членом Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС»;
- призначено Головою Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» Полковського Дмитра Едуардовича;
- припинено повноваження як члена Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» представника акціонера Артазея Володимира Михайловича;
- припинено повноваження як члена Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» представника акціонера Кузьменко Тетяни Миколаївни.

04.02.2016 Правління Національного банку України прийняло постанову №58 (із змінами від 07.04.2016), якою внесені зміни до графіків приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством. Зазначена вище постанова НБУ передбачає поетапність збільшення банками розміру статутного та регулятивного капіталу, а саме: 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року; 200 мільйонів гривень - до 11 липня 2017 року; 300 мільйонів гривень - до 11 липня 2018 року; 400 мільйонів гривень - до 11 липня 2019 року; 450 мільйонів гривень - до 11 липня 2020 року; 500 мільйонів гривень - до 11 липня 2024 року.

Збільшення статутного та регулятивного капіталу заплановано здійснити у передбачені зазначеною Постановою строки.